

# Présentation de la formation

2022-01

|                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>THÈME</b>                                  | <b>Les fondamentaux de l'assurance vie : règles juridiques et fiscales</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>PUBLIC CONCERNE</b>                        | Cette formation est destinée à un public de : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conseil en gestion de patrimoine,</li> <li>• Avocat,</li> <li>• Expert-comptable,</li> <li>• Notaire,</li> <li>• Banquier,</li> <li>• Assureur</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>FORMAT</b>                                 | E-learning                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>DURÉE</b>                                  | 9 heures de formation                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>VALIDATION D'HEURES RÉGLEMENTAIRES</b>     | Cette formation valide les heures réglementaires suivantes : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Immobilier (carte T) : -</li> <li>• IAS/DDA : 9h00</li> <li>• IOBSP : -</li> <li>• Notaires : 9h00</li> <li>• Avocats : 9h00</li> <li>• Experts-comptables : 9h00</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>TARIF</b>                                  | 450 € HT soit 540 € TTC (TVA 20%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>INTERVENANT(S)</b>                         | Cette formation sera animée par l'équipe pédagogique Fac&Associés                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>PRÉREQUIS</b>                              | Pas de prérequis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES DE LA FORMATION</b> | A l'issue de la formation, le stagiaire sera capable de : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Maîtriser les règles juridiques applicables à l'assurance vie</li> <li>• Maîtriser les règles fiscales applicables à l'assurance vie</li> <li>• Maîtriser les techniques juridiques et fiscales de l'optimisation de la transmission de l'assurance vie</li> <li>• Savoir combiner les deux articles 757B ET DU 990 I du CGI</li> <li>• Savoir conseiller un client lors de la souscription d'un contrat d'assurance vie</li> </ul>                                                      |
| <b>ASSISTANCE TECHNIQUE ET PÉDAGOGIQUE</b>    | Du lundi au vendredi de 9h30-12h00 et de 14h00 à 17h30 <ul style="list-style-type: none"> <li>• Marthe Faye Pineau 06 17 52 60 00</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>PROGRAMME DE LA FORMATION</b>              | I. Identification des fonds à investir : <ol style="list-style-type: none"> <li>Fonds communs ;</li> <li>Fonds propres ;</li> <li>Fonds démembrés ;</li> </ol> II. Les modalités de souscription : <ol style="list-style-type: none"> <li>L'adhésion simple ;</li> <li>L'adhésion conjointe ;</li> <li>L'adhésion démembrée.</li> </ol> III. La désignation de bénéficiaire <ol style="list-style-type: none"> <li>Les impacts juridiques de la désignation bénéficiaire :</li> <li>La clause type ;</li> <li>La clause démembrée ;</li> <li>La représentation en assurance vie.</li> </ol> |

Version 2022-01

**FAC & Associés**

SAS au capital de 50 000 € - 38 rue du Maréchal Fayolle 63500 ISSOIRE

RSC de Clermont-Ferrand 844955336. Siret n° 84495533600012 – N° TVA intracommunautaire n° FR37844955336

Formation professionnelle déclarée et enregistrée sous le n° 84630505063 auprès du Préfet de la région AURA

|                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                             | <p>IV. Les impacts fiscaux de la désignation bénéficiaire.</p> <p>V. Fiscalités applicables en cas de décès</p> <p>VI- L'assurance-vie en tant que contrat d'épargne</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Les rachats</li> <li>L'avance</li> <li>Nantissement</li> </ol> <p>VII. La fiscalité du dénouement par décès :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Article 757 B du CGI ;</li> <li>Article 990 I du CGI.</li> </ol> <p>VIII. Les stratégies autour de l'article 990 I.</p> <p>IX. Les stratégies autour de l'article 757 B.</p>                                                                                                                    |
| <b>MOYENS PÉDAGOGIQUES</b>                                  | <p><b>En e-learning :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Le formateur utilise une pédagogie active en ayant recours à des cas pratiques pour illustrer ses propos et en mettant en situation les apprenants</li> <li>Des temps de questions/réponses sont programmés lors de la formation afin de vérifier l'engagement des stagiaires et leur compréhension,</li> <li>Le temps de connexion des apprenants est enregistré</li> <li>Un tuteur pédagogique sera désigné pour accompagner les apprenants (questions sur la formation, suivi des connexions)</li> <li>Le support pédagogique sera consultable via l'accès utilisateur des apprenants</li> </ul> |
| <b>LES MOYENS D'ÉVALUATION MIS EN ŒUVRE ET SUIVI</b>        | <p><b>En e-learning :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Enregistrement des horaires et temps de connexion</li> <li>Réponse à des cas ou des questions en cours de formation</li> </ul> <p><b>A la fin du parcours,</b> un test de validation final sera ouvert sur le site internet de Fac&amp;Associés. Il faudra obtenir 70% de bonnes réponses pour obtenir l'attestation de fin de formation, en plus d'une connexion ou d'une présence à l'ensemble des modules de la formation (croisement des émargements et des temps de connexion).</p>                                                                                                            |
| <b>MODALITÉ D'INSCRIPTION</b>                               | <p>Deux possibilités :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>En ligne sur le site <a href="http://www.fac-associes.com">www.fac-associes.com</a></li> <li>Sur papier : envoyer le bulletin papier par mail à <a href="mailto:contact@fac-associes.com">contact@fac-associes.com</a> ou par voie postale à FAC &amp; Associés 38 rue du maréchal Fayolle 63500 ISSOIRE</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>ACCESSIBILITE AUX PERSONNES EN SITUATION DE HANDICAP</b> | <p>FAC&amp;Associés est dans une démarche d'inclusion des personnes en situation de handicap. Nous mettons tout en œuvre pour accueillir ce public dans nos formations. Ainsi la majorité des salles réservées pour nos formations présentielles sont des ERP respectant les normes d'accessibilité pour personnes à mobilité réduite.</p> <p>Cependant chaque situation étant particulière, si vous le souhaitez, vous pouvez contacter Mme Candice MILAK Référente Handicap par mail : <a href="mailto:cm@fac-associes.com">cm@fac-associes.com</a> ou par téléphone au 06 68 13 90 76 pour étudier au mieux votre demande et sa faisabilité.</p>                      |
| <b>CONTACTS</b>                                             | <p>Téléphone : 04.63.80.93.47</p> <p>Mail : <a href="mailto:contact@fac-associes.com">contact@fac-associes.com</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

# Bulletin d'inscription

À retourner à : FAC & Associés 38 Rue du Maréchal Fayolle 63500 ISSOIRE

**Nous vous prions de bien vouloir compléter la page suivante (Analyse du besoin et positionnement) afin de finaliser votre inscription.**

## ATTENTION NOMBRE DE PLACES LIMITÉ

### Formation

|                     |                                                                            |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Thème               | <b>Les fondamentaux de l'assurance vie : règles juridiques et fiscales</b> |
| Date(s) et horaires | E-learning                                                                 |

### Participant

|                      |  |
|----------------------|--|
| NOM Prénom           |  |
| Téléphone            |  |
| Adresse électronique |  |

### Facturation

|                    |  |
|--------------------|--|
| Entreprise/Société |  |
| SIRET              |  |
| Adresse            |  |
| CP - VILLE         |  |

### Montant

|                   |                                                                                                 |
|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Montant HT        | 450 €                                                                                           |
| Montant TTC       | 540 €                                                                                           |
| Mode de règlement | <input type="checkbox"/> par chèque <input type="checkbox"/> par virement bancaire <sup>1</sup> |

### RIB<sup>1</sup> :

|                                                                     |           |             |                    |
|---------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|--------------------|
| c/Etabl                                                             | c/Guichet | n/Compte    | C/Rib              |
| 18715                                                               | 00200     | 08002701171 | 77                 |
| Domiciliation                                                       |           |             | BIC                |
| CAISSE D'EPARGNE D'Auvergne et du Limousin                          |           |             | CEPAFRPP871        |
| Identification du compte pour une utilisation internationale (IBAN) |           |             |                    |
| FR76                                                                | 1871      | 5002        | 0008 0027 0117 177 |

<sup>1</sup> Merci d'indiquer le nom et prénom du participant (ou des participants) dans l'ordre de virement

# Analyse du besoin et positionnement

## 1. Quels sont les besoins et les objectifs visés par la formation ?

- Maîtriser les fondamentaux techniques de la gestion de patrimoine ;*
- Approfondir mes connaissances dans la thématique de la formation ;*
- Mettre en pratique les connaissances techniques en rendez-vous client ;*
- Exploiter les données nécessaires à l'analyse patrimoniale (contrat de mariage, acte de donation, déclaration de succession, contrat d'assurance-vie, déclarations fiscales, régimes fiscaux applicables et leurs conséquences...);*
- Analyser les questions juridiques et patrimoniales en rapport avec l'environnement des clients ;*
- Actualiser mes connaissances et intégrer en rendez-vous client les nouveautés issues de l'actualité juridique, fiscale, sociale et patrimoniale ;*
- Autre : à renseigner*

## 2. Qui est à l'initiative de la demande de cette formation ?

- Salarié*
- Responsable hiérarchique*
- L'Apprenant lui même*

## 3. Quels sont les effets attendus de la formation ?

- Actualiser mes connaissances et les mettre en pratique lors de mes rendez-vous client*
- Appliquer mes connaissances lors de la réalisation d'audits patrimoniaux et/ou la proposition de préconisations et/ou de stratégies patrimoniales*
- Autre, à renseigner :*

---



---



---

## 4. Dans quel contexte est survenu ce besoin ?

- Je mets à jour mes connaissances professionnelles de manière régulière et/ou dans le cadre de mes obligations réglementaires de formation*
- J'ai besoin d'acquérir de nouvelles compétences afin de répondre à une demande client et/ou du marché professionnel dans lequel j'évolue*
- Autre, à renseigner :*

---



---



---

## 5. De quelles connaissances liées à la thématique de formation disposez-vous ?

- Je ne dispose pas de connaissances liées à la formation*
- Je dispose d'un premier niveau de connaissances : j'ai déjà été formé.e sur le sujet et/ou dans le cadre de mon métier je travaille occasionnellement avec cette thématique*
- Je dispose d'un niveau de connaissances approfondi : je suis formé.e régulièrement sur la thématique et/ou dans le cadre de mon métier je travaille régulièrement avec cette thématique*
- Autre : à renseigner*

---



---



---